

金融教材译丛



Mc
Graw
Hill

Education

BANK MANAGEMENT & FINANCIAL SERVICES (8th Edition)

商业银行管理

(原书第8版)

彼得 S. 罗斯

Peter S. Rose

得克萨斯A&M大学

(美)

著

西尔维娅 C. 赫金斯

Sylvia C. Hudgins

老道明大学

刘园 译

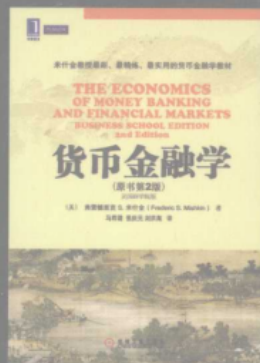


机械工业出版社
China Machine Press

内容简介

华章网站 <http://www.hzbook.com>

**Mc
Graw
Hill**



作者：弗雷德里克 S. 米什金
(Frederic S. Mishkin)
ISBN 978-7-111-34261-8
定价：75.00元



作者：杰夫·马杜拉
(Jeft Madura)
ISBN 978-7-111-29552-5
定价：79.00元

ISBN 978-7-111-34584-8



定价：78.00元

B

BANK MANAGEMENT &
FINANCIAL SERVICES

(8th Edition)

商业银行管理

(原书第8版)

彼得 S. 罗斯

Peter S. Rose

得克萨斯A&M大学

(美)

著

西尔维娅 C. 赫金斯

Sylvia C. Hudgins

老道明大学

刘园 译



机械工业出版社
China Machine Press

本书是一本极具代表性的国际金融著作,它系统介绍了现代商业银行经营管理的基本原则主要方法和最新发展。对美、日、德等发达国家银行业混业经营的争议、非银行金融机构对银行业的渗透、金融控股公司在整个银行业咄咄逼人的竞争态势、新型不动产抵押贷款和新型服务交付工具的应用与扩张、各国央行地位和作用的变化、《巴塞尔协议》对金融风险监控政策的变化等都做了详细的探讨。本书精心设计了大量的案例、习题及趣味性内容,是前7版基础上的提升与升华。

本书适用于高校金融专业师生、金融从业人员以及金融爱好者。

Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins. Bank Management & Financial Services, 8th Edition.

ISBN 978-0-07-338243-2

Copyright © 2010 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2011 by McGraw-Hill Education (Asia), a division of the Singapore Branch of The McGraw-Hill Companies, Inc. and China Machine Press.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和美国麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。

版权© 2011由麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司与机械工业出版社所有。

此版本经授权仅限在中华人民共和国境内(不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区)销售。未经出版人事先书面许可,对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播,包括但不限于复印、录制、录音或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本书封底贴有McGraw-Hill公司防伪标签,无标签者不得销售。

封底无防伪标均为盗版

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号:图字:01-2010-2453

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理(原书第8版)/(美)罗斯(Rose, P. S.), (美)赫金斯(Hudgins, S. C.) 著;刘园译. —北京:机械工业出版社, 2011.5

(金融教材译丛)

书名原文:Bank Management & Financial Services

ISBN 978-7-111-34584-8

I. 商… II. ①罗… ②赫… ③刘… III. 商业银行—经济管理 IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第084237号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑:章集香 王金强 版式设计:刘永青

北京京北印刷有限公司印刷

2011年6月第1版第1次印刷

185mm×260mm·37印张

标准书号:ISBN 978-7-111-34584-8

定价:78.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线:(010) 88379210; 88361066

购书热线:(010) 68326294; 88379649; 68995259

投稿热线:(010) 88379007

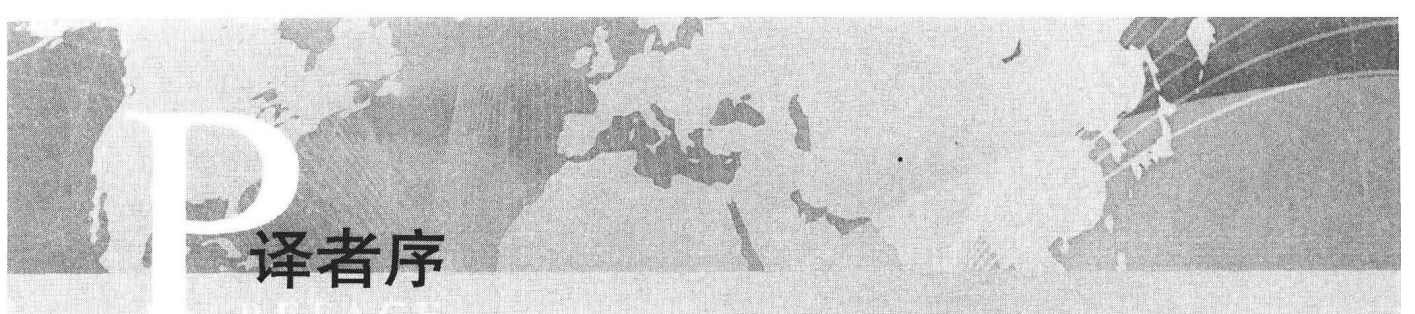
读者信箱:hzjg@hzbook.com

献给我的家人

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

献给我的朋友和合著者——劳伦斯 G. 戈德堡
(Lawrence G. Goldberg, 1944—2005)

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)



P

译者序

2008年爆发的全球金融危机，不仅深刻改变了国际金融业的发展进程，而且使各国经济至今仍在低谷中艰难徘徊。作为金融领域最重要的组成部分和构成单元，商业银行在第二次世界大战之后这场范围最广、烈度最大的危机中深受重创。

近三年以来，商业银行和其他金融机构一起经历了重大变革：商业银行管理对一国金融市场的稳定意味着什么？对衍生金融产品的追求是商业银行未来的发展方向，还是将魔鬼放出了潘多拉魔盒？放任商业银行的监管对全球经济将产生什么样的后果？完全禁止表外业务是否会伤害商业银行乃至经济运行的效率？金融市场的培育和金融风险管理之间的博弈关系应怎样把握？如果商业银行的规模“大到不能倒”，这将给金融市场带来的到底是安全还是噩梦……所有这一切，都是在后危机时代摆在金融业人士面前的严峻课题。

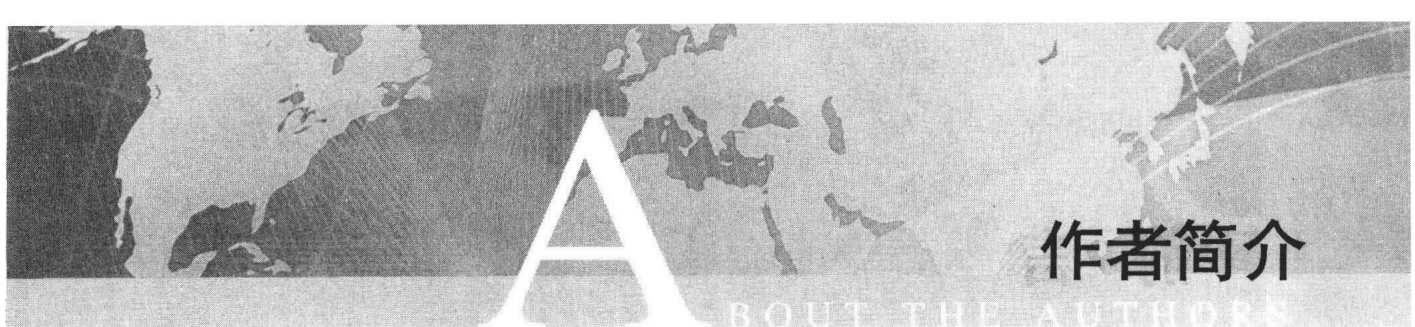
《商业银行管理》（第8版）在第7版的基础上，重新审视了金融危机在金融机构管理、金融工具管理、金融风险管理、金融效率与稳定的博弈等方面提出的全新挑战，涵盖了重塑当今银行业和金融服务业的重大变化和事件。第8版详尽讨论了美联储应对2008年以来的这场金融危机的全过程，分析了在全球金融系统中中国、印度、韩国等国家的崛起原因，介绍了金融服务传递媒介应用后对金融市场产生的革命性影响，总结了《巴塞尔协议》新框架追求的目标，尤其对商业银行如何衡量和管理风险进行了系统性的介绍。在此基础上，第8版特别充实了最新金融产品危机中的表现评析、商业银行稳健经营内涵的多角度诠释、商业银行风险内控的最为有效的检验手段测试等方面的新内容和新案例。其中，对新型金融工具在防范金融风险作用的重新审视，凸显了第8版的宝贵价值。

与第7版相比，《商业银行管理》（第8版）的实战性、操作性、时效性更强，对各种风险内控手段的分析和评价效果的评价也更为透彻。学习本书，读者和任课教师既可以按照各章的顺序逐章向前推进，也可根据自身特点及需要调整顺序，进行有重点的教学和研读。

《商业银行管理》（第8版）仍由对外经济贸易大学金融系博士生导师刘园教授担任总译者和总审定，此外，王云升、孙彦亭、韩斌（参与第1章）、许狄迪、袁博、胡毓鑫（承担第5章、第6章）、范炳强、罗亮、宓雯（参与第9章）、李砚琪、闫晗、吕萍（参与第11章）、董雯、林思华、只音（参与第15章、第16章）均对本书的最后成稿做出了贡献，在此一并表示感谢。

刘 园

2011年元月于北京



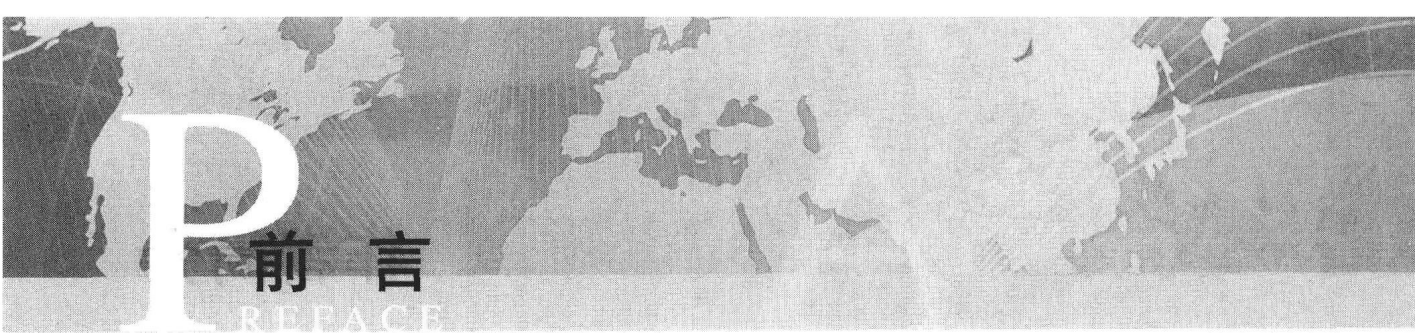
作者简介

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

彼得 S. 罗斯是美国得克萨斯A&M大学金融学荣誉教授，他在该大学任教并从事研究工作近30年，退休前一直担任工商管理会议主席。他在加入A&M大学之前，曾是联邦储备银行的金融经济学家，他也曾在各种金融机构担任顾问。另外，他在美国、加拿大、英国、法国、巴西、印度和墨西哥等国的学术刊物上发表了200多篇论文。他编写过许多著作，包括与西尔维娅 C. 赫金斯合著且已更新至第8版的《商业银行管理》、与米尔顿 H. 马奎斯合著且已更新至第10版的《金融市场学》、参与编著且已更新至第5版的《金融机构》、《州际银行业》、《美国银行业的结构转换》和《在美国的日本银行业及其投资》等。这些书中有的已被译为汉语、俄语、波兰语等多种语言，并在全球各地被引为教材。罗斯的爱好主要包括古典音乐和训练黄金猎犬。

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

西尔维娅 C. 赫金斯是弗吉尼亚州老道明大学的金融学教授，负责银行学、金融机构和公司理财等课程的教学，是商务及公共管理学院博士研究项目的主管。她的研究大多致力于商业银行和储蓄机构的实证分析，探究管理、监管和金融机构法规等方面的问题。她的研究成果曾发表在《货币、信用与银行》、《金融管理》、《金融经济学》和《经济探究》等学术杂志上。她是东部金融协会和南部金融协会的理事，以及财经管理协会研究综合丛书的编辑委员会成员。她还担任老道明大学信用合作社的财务主管和董事会成员，关注金融机构在现实世界中的管理问题。



虽然不尽如人意，但世界依旧迅猛发展着，而本书更新到了第8版。金融机构和它们提供的金融服务国际化的步伐在加快，而绝大多数金融服务提供商不论从规模还是复杂性上都有所提升。金融机构面临的风险日益增加，因此风险管理已成为大多数金融监管者关注的主题。的确，整个金融界都面临着显著的风险，这些风险来自于国内外，也来自于个体金融机构的内外外部，而且越来越多的金融服务提供商在风险面前衰败了下来。

金融机构面临的外部风险包括战争、犯罪、贫穷、环境破坏、全球变暖、政治动荡、货币贬值、股权市场震荡、经济衰退、重点行业销售额下降、通货膨胀、能源短缺加剧以及住宅抵押贷款市场危机等。所有这些外部风险已经（并且将持续）对金融机构提供的服务以及它们期望的收益和未来成长产生深远的影响。此外，随着诸如中国、印度、韩国、日本和俄罗斯等国家已经开启全球领先的大门，并且演绎着越来越重要的经济和政治角色，当今很多金融服务提供商也卷入了地缘政治竞争。

除前述的外部风险外，金融机构还面临着许多内部风险，包括信用风险、流动性风险、市场和价格风险、利率风险、政治风险、经营风险、汇率风险、表外业务风险、法律和合规风险、战略风险、信誉风险和资本风险等。本书将对这些风险进行重点讲述。

如今，一个成功的金融服务机构管理者必须清楚上述来自内外部的挑战以及为迎接这些挑战而采取的战略措施。这正是我们写作本书的目的——辨别金融服务提供商面临的不同风险暴露并且发掘出能够高效而有力地应对这些挑战的方法。

除了应对风险暴露带来的损失，我们还必须清楚地明白金融机构的重要性及其在我们的生活和职业中所扮演的关键角色。我们对购买的货物和服务进行支付结算；紧急情况发生时我们需要提高流动性以满足对现金的需求；我们为未来消费准备或者为应对未来的金融挑战而储蓄；我们需要贷款，这些贷款能够推动开支并且创造更多的就业；为了对我们拥有的资产和获取的收入进行保值，我们需要保险……这些生活中的方方面面，都离不开作为媒介或者服务提供者的金融机构。最后，政府为稳定经济，防止严重的通货膨胀和降低失业率，将主要以金融服务提供商为媒介来贯彻经济政策（包括央行实施的货币政策），这在本书中也将有所陈述。

为了学有所成，大家必须明白各个金融服务提供商的关键不同点，以及它们用于

强化企业、提升公众服务的管理原则和实践。世界不再只流行一种金融机构，而是有成千上万这样的企业，其中的一部分我们仍称之为银行、保险公司、证券交易商、共同基金等。然而，这些机构频繁地互相浸入彼此的领域，并且扮演起了竞争者的角色。这种所谓的趋同潮流导致了服务重叠化，也引起了金融业到底在发生什么的困惑。

如今，有大型银行控股保险和证券子公司，有保险商拥有银行并且以证券交易商的身份提供着服务，也有证券公司控股银行并创建保险子公司或相关部门。这些不同金融服务机构之间的相互渗透，让我们的学习在某些方面来说变得更为困难，并且提出了这样一些问题，即什么将是一个适合当今和未来金融业的商业模式？是所有的金融服务提供商能实现共赢，还是越来越多的机构将以失败告终？

除了当今对金融机构在做什么的困惑，我们还将探索各个金融机构之间的规模和绩效异同，这已引起了业界的疑问和关注。一个关键问题是几乎遍布各个国家的成千上万的小型金融机构的未来将何去何从。这些所谓的“小商贩”金融机构能够在各巨头（如花旗集团、美国银行、摩根大通、巴克莱银行、保诚集团、汇丰控股集团等）的领地上生存吗？这些小型金融机构能够成功对抗动辄就以万亿美元计的大型金融服务公司吗？对于一家金融机构，最优的规模和产品混合度是多少，它们又是如何随势而变的？

对于最近主宰金融世界的翻天覆地的变革，你一定很惊奇为什么有很多人著书写这个令人畏惧的主题。我们必须阐述我们认为的对于金融机构和金融服务业来说最优秀的金融管理原则和最佳的实践方式。我们必须给广范围的金融机构提供分析和建议，不论它是巨头还是小型服务提供商。

不错，撰写关于银行和非银行金融机构以及金融服务的书籍并不是一件易事。然而，不管多么困难，我们必须承认这也是个充满冒险和刺激的过程。如果忽视金融服务这一行业，我们就将承担个人或职业上的风险。我们必须学会关于这些金融机构的一切，因为不论是不是银行和金融服务管理者，我们每个人都必须依靠它们提供的服务，而这些服务将影响我们的未来。

我们以前从未想到但如今不得不提的是，金融服务业在信贷危机过去后将提供潜在而巨大的职业机会。金融服务业已成为更具创造性的行业之一，对于绝大多数日常业务来说只有一小部分是由电脑来完成的。而且，这一行业也越来越关注销售量的提升以及对顾客服务的尽善尽美。在这一充满活力的行业寻找一份工作，可能是一个更有诱惑力和挑战性的选择。我们衷心地希望本书能够帮助你在未来的职业生涯选择中做出满意的决策。

金融服务业的重要趋势

本书关注什么

本书涵盖了重塑当今银行和金融服务业的重大变化和事件，这些事件和趋势包括：

- 通过更多当今道德困境的实例来深入阐述金融业的道德规范。（参见第2章、第3章、第14章和第20章）

- 详尽讨论美国的中央银行和联邦储备体系，以及如何成功应对“9·11”恐怖事件和最近陷入疲软经济的问题多多的住宅抵押市场。（参见第2章和第11章）
- 讨论抵押贷款市场危机及其对金融市场环境和经济的影响。（参见第18章）
- 探讨在全球金融系统中中国、印度、韩国、日本和其他先导国家的崛起，它们的卓越和影响已对美国 and 欧洲的银行及非银行金融机构形成竞争之势，也为跨国金融机构进入巨大的新兴市场创造了机遇（参见第2章和第20章）
- 投资银行业务分析。贝尔斯登、雷曼兄弟等成为了此次信贷危机的受害者，并将再次论证即使是最大的金融机构，在次级住宅抵押贷款市场投入过多也会因失误而不堪一击。（参见第1章和第18章）
- 对商业和投资银行、证券经纪人和交易商、共同基金、对冲基金、金融公司、抵押银行和其他先导金融机构进行更细致的分析。投资银行业是我们的一个重要的学习对象，因为它以其高额利润和提供至关重要的服务在金融业有着无法撼动的地位。（参见第1章、第2章、第3章和第14章）
- 讨论试图涉足金融业的工业和零售业企业同现存金融服务提供商的持续争斗。一个关键讨论点是“防火墙”——在美国和其他先导国家大概出于保护公众基金安全性目的而建立的隔离金融服务业和其他行业的政策屏障。（参见第1章、第2章和第20章）
- 详尽讨论金融服务传递媒介，特别是对网络以及手机、呼叫中心和其他设施的使用。（参见第4章）
- 讨论证券化过程的优缺点，探讨利率和通货避险工具的使用，包括这些工具和技术本身的风险及对整个金融系统产生的影响。（参见第7章、第8章、第9章和第20章）
- 继续讨论颇有争议的《银行保密法案》和《爱国者法案》，在其他国家也有类似法律，特别是在“9·11”恐怖袭击事件后政府加强了相关法律。政府对银行没有充分追踪一些客户的金融活动进行罚款的政策的应用在扩大。（参见第2章）
- 探讨于瑞士巴塞尔颁布的新国际资本规则，该规则主要适用于全球领先国际银行，不过它也给美国和其他国家的小型银行提供了风险分析框架。（参见第2章、第15章和第20章）
- 对乡村银行模式和全球范围内兴起的小额信贷进行了讨论——它们做什么，已经产生了什么影响。（参见第20章）
- 深入识别影响和威胁金融机构的各种风险，对如何衡量和管理风险进行了阐释。（参见第6章、第7章、第8章、第9章和第15章）
- 探讨新型金融工具及其影响，包括抵押期权、信托优先证券、交易型开放式指数基金和区间债券。（参见第10章、第14章、第15章和第18章）

第8版教学工具

新版提供了许多工具以提升学习和理解，使本书成为老师的得力助手。这些有用的工具

包括：

- 保留了之前版本具有挑战性、高质量的问题，新增和修订了部分习题。
- 在大多数章节都有系列案例以提升分析技巧，教师可据其布置期中或学期论文。
- 在旁白处增加了更多链接来帮助读者上网获取新信息。
- 新增仿真情景以激发读者兴趣。
- 和之前版本相同，保留了一系列标以“电子银行和电子商务”“真实的银行，真实的决策”“洞察力和问题”以及“银行与金融服务业的道德规范”的信息框。

和之前版本相同，每章都设置了多个学习工具，包括：

开篇语 简述每一章的内容，并列出章节重点。

重要链接 帮助读者获取补充资料以更深入地掌握相关课题。

虚构情节 为激发读者兴趣而选取的有趣的补充事例和观点。

信息框 重点关注金融机构领域的争议问题，探索最新发展，分析管理决策，并讨论该领域的道德事件。

概念测验 在每一章的关键处加框标注，用来检测读者是否掌握了所学内容。

小结 综述本章内容，总结学习重点，帮助读者准备考试。

重要术语 列于每章末尾，可参考正文的介绍对其含义进行讨论。

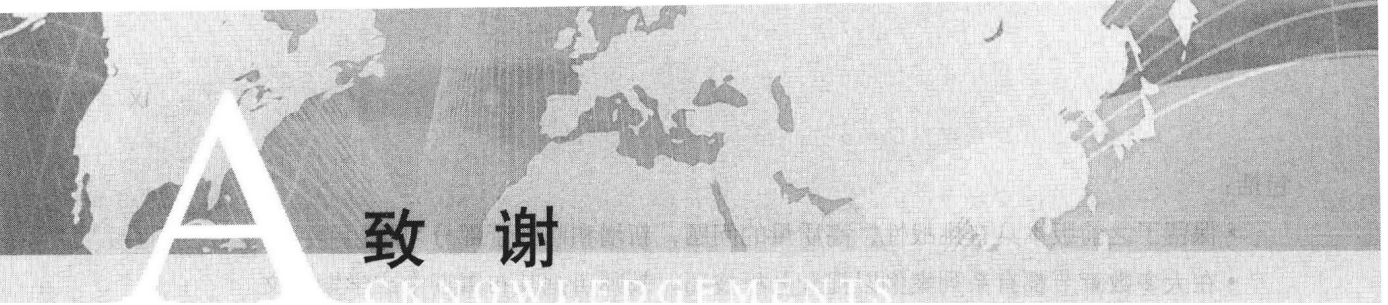
习题 发掘读者理解深度，提高其计算技巧和解决问题的能力。

网上习题 要求读者在丰富的互联网资源中搜索有助于理解每章内容的资源。

真实银行，真实数据 帮助读者挖掘银行业和金融服务业的数据（包括金融服务提供商的财务报表）并利用这些信息做出管理和公众政策决策。

参考文献 在每一章的结论处按课题进行安排，读者可据此找到与本章论述内容相关的阅读材料。

银行业和金融服务业术语 在全书的结尾处出现，给贯穿全书的重要专门词汇下了定义，读者可借此回顾和记忆金融服务市场上的专门术语。



致谢

作者从许多读者、教师、金融管理者、专业编辑和评论家的批评和创造性意见中受益匪浅。本书已更新到第8版，我们已无法列出所有给出过建议的贡献者的名字。然而，我们还是要感谢这些卓越而尽职的人：

Faud Abdullah (*University of Nebraska-Omaha*)

Lyle L. Bowlin (*University of Northern Iowa*)

Emile J. Brinkmann (*University of Houston*)

Samuel Bulmash (*Stockton College*)

Tony Cherin (*San Diego State University*)

Ronnie Clayton (*Jacksonville State University*)

Edwin Cox (*Boston University*)

David R. Durst (*University of Akron*)

David T. Flynn (*University of North Dakota-Grand Forks*)

Jack Griggs (*Abilene Christian University*)

Scott Hein (*Texas Tech University*)

James B. Kehr (*Miami University*)

Marcus A. Kerbel (*Florida International University*)

George W. Kutner (*Marquette University*)

Young Kwak (*Delaware State University*)

Nelson J. Lacey (*University of Massachusetts-Amherst*)

Edward C. Lawrence (*The University of Missouri-St. Louis*)

William H. Lepley (*University of Wisconsin-Green Bay*)

David G. Martin (*Bloomsburg University*)

James E. McNulty (*Florida Atlantic University*)

Iqbal Memon (*Fort Lewis College*)

Walt A. Nelson (*Southwest Missouri State University*)

Therese E. Pactwa (*St. John's University*)

Armand Picou (*University of Central Arkansas*)

David Rand (*Northwest Tech College in Ohio*)

William Sackley (*University of North Carolina at Wilmington*)

Sudhir Singh (*Frostberg State University*)

David Stewart (*Winston-Salem University*)

Cevder Uruk (*University of Memphis*)

Oliver G. Wood Jr. (*University of South Carolina*)

Robert Wyatt (*University of Northern Iowa*)

作者要特别感谢对第8版的编纂提出意见和建议的人士，他们在金融服务领域有着渊博的学识：

Sindy Abadie (*Southwest Tennessee Community College/Macon Campus*)

Emily Breit (*Fort Hays State University*)

Victoria Geyfman (*Bloomsburg University of Pennsylvania*)

Jeff Guernsey (*Cedarville University*)

Curt Hoff (*Iowa State University*)

Pankaj Jain (*University of Memphis*)

Deniz Kebabci (*San Francisco State University*)

John Lajaunie (*Nicholls State University*)

James McNulty (*Florida Atlantic University-Boca Raton*)

Hamid Moini (*University of Wisconsin-Whitewater*)

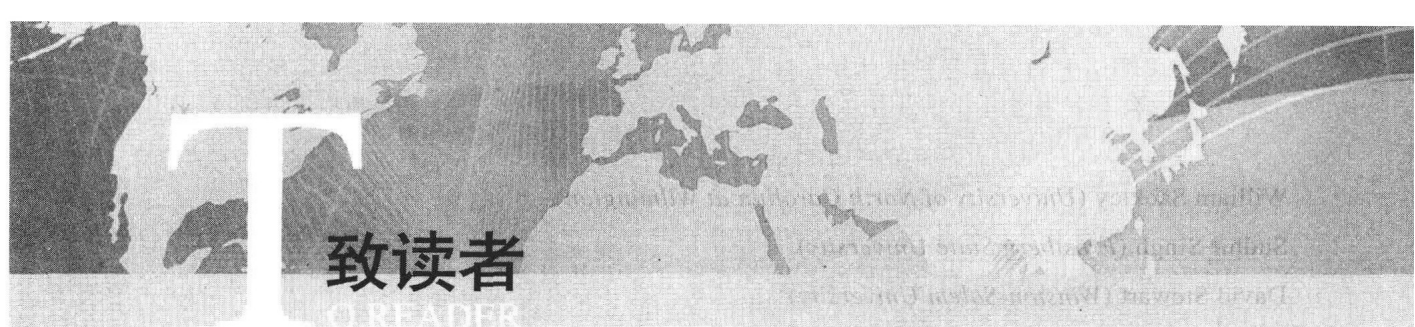
Walt Nelson (*Missouri State University*)

Michael Tanaka (*University of Hawaii-Manoa*)

Robert Wolf (*University of Wisconsin-La Crosse*)

作者特别感谢《加拿大银行家》以及加拿大银行家协会，经过它的许可，本书选用了其中一位作者最初发表在《加拿大银行家》上的一些早期文章。

最后，没有麦格劳-希尔公司和编辑的高质量工作及专业建议，我们是无法完成此书的。我们要特别感谢Douglas Reiner, Michele Janicek, Meg Maloney, Balaji Sundararaman, Harvey Yep, Michael McCormick和Matt Diamond。他们耗费数月参与了本书的编写。本书有任何不足和瑕疵，均系作者之过。



T 致读者

新学期或新学年的开始总是充满挑战 and 不确定。我们选择了合适的课程和卓越的老师了吗？我们拥有相应的背景知识以学习新知识了吗？课程中有能改善我们生活的内容吗，还是仅仅在浪费我们的时间？

不幸的是，我们通常直到学期结束才会得到上述重要问题的答案。有时甚至直到我们工作多年后都不晓得当年的课程拥有怎样的价值。阅读本书，你可以来个“一百八十度转变”，因为最终你一定会发现这将是值得的。另外，在本书开篇以及本课程开始之际，我们可以保证，不论你会不会成为金融服务管理者或是从事其他行业，本教材所关注的重点，其他课程很少涉及。我们的生活方式和生活水平很大一部分依赖于我们的金融决策以及金融服务业提供服务的意愿。这些服务包括：提供信贷，保护和管理我们的储蓄，以保险为我们的资产和收入保值，我们购买货物和服务后代表我们同商场和企业结算。简而言之，这一学习领域是我们绝对不能忽略的。

本书已更新至第8版，它将带领你一起探索一个重要的、充满魅力的但却时时充满隐患的世界。正如当今次贷危机所带给我们的启示——如果金融业开始瓦解，那么整个经济将被连累。如果企业和个人无法获取信贷用以购买必需的货物和服务，企业将关门，人们将失业，政府税收减少，有的人不得不归还所购房屋，而有的人上学的梦想只能破灭。我们必须学习这一切发生的过程，还应知道若是准备不足又会遭遇什么。

作者很努力地写这本书，并搜集了大量信息资料作为强有力的教学工具，以辅助你更好地掌握与此重要领域相关的基本技巧和思想。我们希望你通过自己的努力，可以直面金融界和金融服务管理者们每天都必须面对的风险、监管、技术变动和竞争等令人目不暇接的挑战。

本书包括几个学习辅助工具，帮助你掌握所学内容。例如：

- 每章都以开篇语告知读者本章所要论述的内容及其重要性。
- 本书和网络密不可分，旁白处的重要链接提供了教材之外的信息。你同样可以在有用的网站里找到有用的资源。
- 每章在关键位置设置了概念测验，提出问题，帮你检测是否掌握了所学内容。如果你回答不上来这些问题，你就该回头填补自己的知识空白了。
- 每章以小结做结尾，列出本章重点，帮助你进行快速回顾。应付考试或准备报告的时候，这些小结也很有用。

- 小结之后是一系列重要术语，帮助你掌握银行和金融服务市场的语言。你可以通过复习这些词汇以备战考试或准备报告。
- 全书末尾的术语表对本书出现的大量重要术语进行了定义。学习每章的重要术语及本书末尾的专业术语，是对你理解教材内容的双重检验。这在考试临近时或许是个很有效的方法——快速回顾以检查自己的学习漏洞。
- 每章末都设置了不同类型的练习题。另外还有系列案例分布于各章节，教师可以据其布置期中或期末论文。你会发现这些不同形式的练习题，有助于加深你对所学内容的理解，并引入让你受益匪浅的其他观点。
- 诸如洞察力和问题、真实银行，真实决策、电子银行和电子商务以及银行与金融服务业的道德规范等信息框将贯穿全书。安排这些内容的目的是对该领域的道德问题、电子商务的发展、有争议的金融管理和公众事件以及过去金融服务管理者们面对和处理的挑战予以关注。

尽管提供了许多观点和工具帮助你掌握这一学科，但如同任何一本书一样，本书同样受到时间的限制。本书只是在一个特定的时刻提供了世界银行和金融服务业的一个瞬间图景。然而这是一个瞬息万变的行业，我们必须超越书本所限，跟上逐渐展开的金融业图景。作者希望激发你对这一领域的兴趣，鼓励你走得更远。如果本书能够使你阅读和了解更多关于经济中的这个重要行业的内容，本书的目的就达到了。

在金融服务市场这个领域的学习中，你的付出往往会带来很大的回报。多年来我们一直引用古语：“机遇偏爱有准备的人。”虽是古训，但这个论断在当今金融领域依然成立。不管未来的道路有多么曲折，掌握这一学科能够带给你自信和决心，从长远看还可能带来巨大的回报。

我们为你选择学习这一重要而意义非凡的领域感到高兴。我们真诚地祝福你能在未来的日子里获得成功。希望你对银行和金融服务领域的学习之路从今天开始，最终超越学期的界限，不断前行。

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

S 教学建议

教学目的

本课程的教学目的在于让学生掌握如何对商业银行进行管理的基本知识和原理，主要包括银行业务及金融服务管理、金融机构的业绩和财务报表分析、资产—负债管理技术与风险规避、银行及其主要竞争者的投资组合与流动性头寸管理、银行及其主要竞争者对资金来源的管理、如何为企业和消费者提供贷款以及未来金融业的全球管理等七个部分，要求学生从多个方面掌握商业银行管理的理论知识和业务知识。本教材不仅给学生介绍了当今银行业发展的最新前沿，而且全面介绍了商业银行如何提高经营效率、控制金融风险的实用方法。本教材根据2008年以来全球金融危机爆发后产生的新问题、银行业发展的新趋势，补充了大量鲜活的案例和课外练习，对全面提高学生分析问题、解决问题的能力有着极好的促进作用。

前期需要掌握的知识

金融学、经济学等课程相关知识

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第1章 变化中的金融服务部门概览	(1) 了解银行的概念 (2) 掌握竞争性金融机构的内涵 (3) 熟悉银行能够提供的服务内容 (4) 把握金融机构的发展趋势	2	2
第2章 政府政策及监管对银行业和金融服务业的影响	(1) 熟悉银行监管的主要内容 (2) 了解主要的银行法规 (3) 了解非银行金融机构监管的主要内容 (4) 了解中央银行体系对银行业的作用与影响	2	2
第3章 银行及金融服务业的组织与结构	(1) 了解商业银行业的组织与结构 (2) 熟悉银行业组织结构和类型 (3) 熟悉金融控股公司和银行 (4) 掌握兼并和收购对银行业的影响	4	2
第4章 设立银行、分支机构、自动柜员机以及开通电话银行服务和网上银行业务	(1) 了解美国特许设立新型金融机构的程序 (2) 了解特许机构重点要求银行创建者必须回答的主要问题 (3) 了解新设金融机构的服务特点 (4) 熟悉未来新设金融设施的特点	4	2

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第5章 银行及其主要竞争者的财务报表	(1) 了解银行资产负债表和利润表 (2) 熟悉资产负债表(经营状况报表) (3) 熟悉利润表的构成 (4) 掌握财务报表的主要特点	4	2
第6章 银行及其主要竞争对手绩效的测量与评估	(1) 了解银行绩效评估内容 (2) 熟悉银行主要竞争对手的绩效指标 (3) 掌握规模对绩效的影响	2	2
第7章 变动利率风险管理: 资产—负债管理和久期技术	(1) 了解资产—负债管理策略 (2) 熟悉利率风险规避的目标 (3) 掌握如何利用久期规避利率风险 (4) 了解久期缺口管理的局限性	4	2
第8章 金融期货、期权、互换和其他风险规避工具在资产—负债管理中的运用	(1) 了解衍生合同的使用方法 (2) 掌握金融期货合约的实际运用原理 (3) 掌握利率期权的运用原理 (4) 了解银行期货和期权交易的规定与会计准则 (5) 熟悉利率互换原理 (6) 熟悉利率上下限的实际运用方法	8	4
第9章 使用资产支持证券、贷款出售、备用信用证与信用衍生工具进行风险管理	(1) 了解贷款及其他资产的证券化发展趋势 (2) 掌握销售贷款以筹集资金降低风险的方法 (3) 掌握如何利用备用信用证降低不支付或不履约风险 (4) 掌握如何运用信用衍生工具进行风险管理的方法	6	2
第10章 银行的投资功能与金融服务管理	(1) 了解常见的货币市场投资工具 (2) 了解常见的资本市场投资工具 (3) 了解影响投资证券选择的因素 (4) 熟悉投资期限策略 (5) 熟悉期限管理工具	4	2
第11章 流动性与准备金管理策略及政策	(1) 了解流动性的需求和供给关系 (2) 熟悉流动性管理策略 (3) 掌握如何预测流动性需求 (4) 熟悉法定准备金和货币头寸管理原理 (5) 了解选择准备金来源的影响因素	4	2
第12章 存款服务的管理和定价	(1) 了解银行及其他存款机构提供的服务类型 (2) 了解不同类型存款的利率 (3) 掌握存款相关服务的定价方法 (4) 掌握存款的成本加利润定价法原理 (5) 熟悉如何采用边际成本确定存款利率 (6) 熟悉有条件的存款定价法	4	2
第13章 非存款负债的管理	(1) 负债管理和客户关系原则 (2) 可利用的各种非存款资金来源 (3) 其他非存款资金来源的选择	2	2
第14章 投资银行业务、保险及其他费用收入来源	(1) 了解投资银行业务内容 (2) 熟悉如何进行投资产品销售 (3) 熟悉信托服务内容 (4) 熟悉保险相关类产品的销售方法 (5) 了解金融服务多元化的好处	4	2